



Доктор Штефан Гресс

Система частного медицинского страхования в Германии

Выступление на семинаре Всемирного банка
*«Добровольное медицинское страхование:
международный опыт, доказательная база и
перспективы использования
в Российской Федерации»*,
Москва, 28 июня 2011 г.



План выступления

- 1. Расчет величины страховых взносов в медицинском страховании**
2. Рынки частного медицинского страхования в Германии
3. Последствия использования двойной системы
4. Выводы



Расчет величины страховых взносов в медицинском страховании 1/2

- Расходы на здравоохранение распределены между группами риска неравномерно. Расчет величины страховых взносов призван устранить такую неравномерность.
- В системе социального медицинского страхования страховые взносы рассчитываются в зависимости от уровня дохода или как фиксированная величина, либо используется их сочетание. Присутствует солидарность рисков.
- В системе частного медицинского страхования страховые взносы исчисляются в соответствии с риском. При этом солидарность рисков отсутствует.



Исчисление страховых взносов в медицинском страховании 1/2

	Солидарность рисков	Солидарность по доходам
На основании дохода	ДА	ДА
Фиксированная величина	ДА	НЕТ
В соответствии с риском	НЕТ	НЕТ

СМС в Германии

ЧМС в Германии



План выступления

1. Расчет величины страховых взносов в медицинском страховании
- 2. Рынки частного медицинского страхования в Германии**
3. Последствия использования двойной системы
4. Выводы



Функции частного медицинского страхования

- *Альтернативное или заменяющее* частное медицинское страхование
 - часть населения не охвачена государственной системой
 - часть населения имеет право выбора системы
- *Дополняющее* частное медицинское страхование
 - услуги в государственной системе не покрываются или покрываются частично
 - в государственной системе предусмотрены соплатежи
- *Дополнительное/ «с двойным покрытием»* частное медицинское страхование
 - услуги покрыты в государственной системе
 - быстрее доступ, выше уровень комфортности, более широкий выбор поставщиков услуг



Рынки частного медицинского страхования (ЧМС) в Германии

- Значительный рынок для заменяющего ЧМС
- Ужесточение государственного регулирования в целях расширения доступа
- Дополняющее ЧМС устраняет пробелы, возникшие из-за отсутствия услуг в государственной системе
- Регулирование на уровне ЕС запрещает правительству принимать меры, обеспечивающие расширение доступа
- Рынки дополнительного ЧМС ограничены предоставлением дополнительных удобств при оказании стационарной помощи
- Рынок для частного медицинского страхования «с двойным покрытием» отсутствует



Заменяющее ЧМС: государственное регулирование

- Индивидуальный мандат в отношении всего населения
- Самозанятые и работники с высоким уровнем доходов обязаны приобретать заменяющую частную медицинскую страховку
- Меры государства, направленные на расширение доступа
 - Типовые контракты предусматривают максимальное значение страхового взноса
 - Медицинские страховщики обязаны принимать всех заявителей
 - Медицинские страховщики не имеют возможности досрочно прекращать действие страховых контрактов (включая клиентов-неплательщиков)



Заменяющее ЧМС: положения о выходе из государственной системы

	Германия	Нидерланды (до 2006)
Работники по найму	Доход свыше определённого уровня	Доход свыше определённого уровня
Самозанятые	Все	Доход свыше определённого уровня
Характер выхода	Добровольный	Обязательный
Доля рынка	10%	33% (2005)



Заменяющее ЧМС: страховые взносы

	СМС Германия	ЧМС Германия
Риск	Рассчитываются в соответствии с доходом Фиксированные страховые взносы	Рассчитываются в соответствии с риском
Дети	Бесплатное совместное страхование	Исчисляются в соответствии с риском (при рождении – стандартный страховой взнос)
Неработающие супруги	Бесплатное совместное страхование	Исчисляются в соответствии с риском



Заменяющее ЧМС: оплата медицинской помощи

	Социальное медицинское страхование	Частное медицинское страхование
Амбулаторная помощь	За пролеченный случай + за каждую услугу Ограничения по объёмам Договорные цены Низкий уровень цен	Оплата за каждую услугу Нет ограничений по объёмам Цены определяются государством Высокий уровень цен
Стационарная помощь	ДСГ Ограничения на объёмы Договорные цены	ДСГ Ограничения на объёмы Договорные цены



Дополнительное/дополняющее ЧМС в Германии

- Услуги, охваченные системой дополнительного/дополняющего ЧМС в Германии имеют небольшое значение
 - Услуги стоматолога (частично)
 - Удобства при помещении в стационар (1- и 2-местные палаты)
 - Покрытие за рубежом
- Рынок для охвата соплатежей отсутствует
- Дополнительное/дополняющее ЧМС предлагается только частными медицинскими страховщиками
- Национальное регулирование, которое обеспечивало бы расширение доступа, реализовать невозможно вследствие норм ЕС



План выступления

1. Расчет величины страховых взносов в медицинском страховании
2. Рынки частного медицинского страхования в Германии
- 3. Последствия использования двойной системы**
4. Выводы



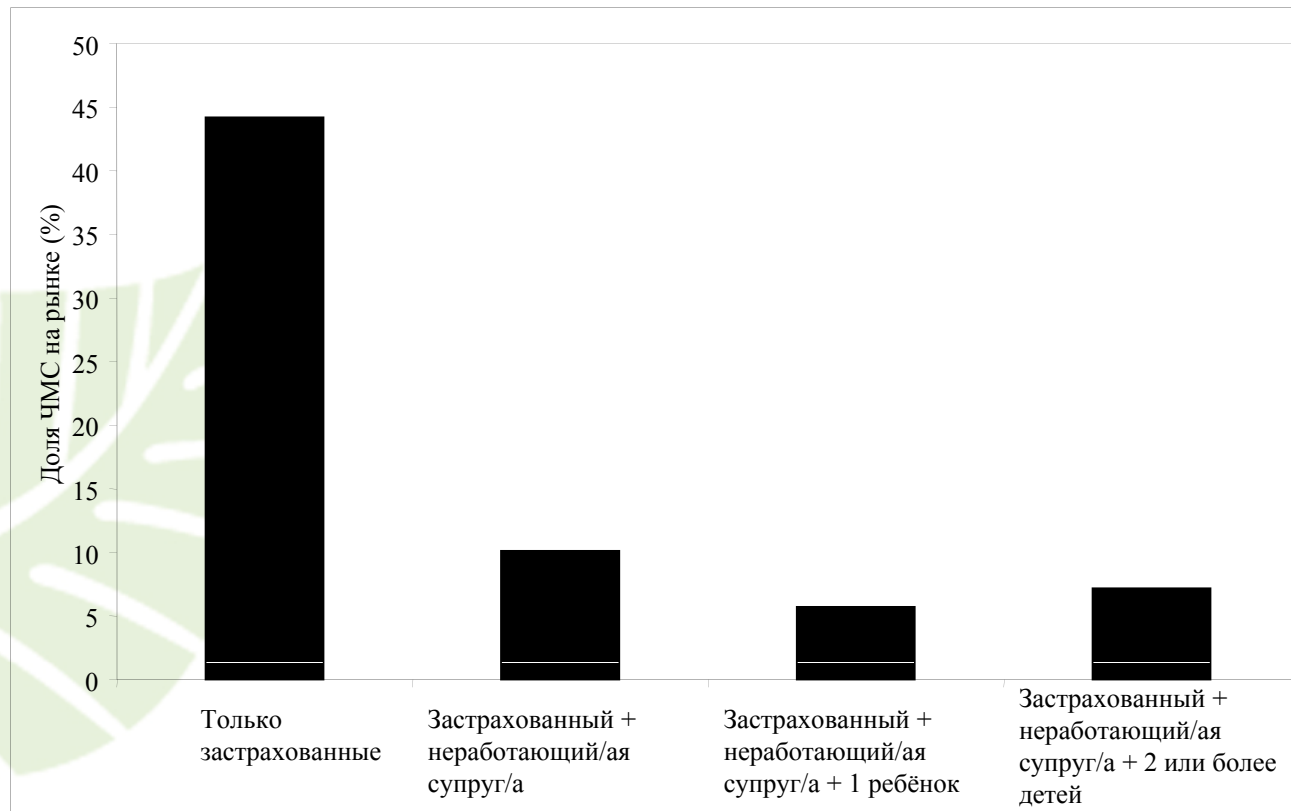
Рыночный результат: неблагоприятный отбор 1/2

Характеристики	СМС	ЧМС
Женщины (%)	52,7	34,7
Доход домохозяйства, € в месяц	1950	2930
Закончили среднюю школу (%)	20,3	42
Количество острых и хронических заболеваний (в среднем)	3,52	2,89
Оценили своё состояние здоровья как плохое (%)	17,9	9,1

Источник: Kriwy/Mielck 2006



Рыночный результат: неблагоприятный отбор 2/2



Источник: Панельное обследование социально-экономических показателей 2004



Последствия неблагоприятного отбора

- Выходящие из системы имеют доход выше среднего, ...
 - «потолок» дохода
 - меньше иждивенцев
- ...а их расходы на медицинскую помощь ниже среднего
 - хорошее состояние здоровья
- Те, кто предлагает социальную медицинскую страховку, вынуждены повышать ставку страховых взносов
- Новый «виток» выхода из государственной системы
- Значительное давление, направленное на то, чтобы обеспечить устойчивость финансирования государственной системы



План выступления

1. Расчет величины страховых взносов в медицинском страховании
2. Рынки частного медицинского страхования в Германии
3. Последствия использования двойной системы
4. **Выводы**



ЧМС и солидарность

- Растущие масштабы сектора частного медицинского страхования ведут к возникновению проблем с охватом и перераспределением средств от лиц с плохим здоровьем и низкими доходами.
- В результате лица с плохим здоровьем и низкими доходами с меньшей вероятностью будут охвачены частной страховкой.
- Если же они охвачены ей, то им придётся платить за неё больше, чем здоровым и богатым.
- Это может оказаться социально неприемлемым.



Устойчивость государственной системы

- Наличие «двойной» системы (заменяющей частной + социальной медицинской страховки) снижает финансовую устойчивость государственной системы.
- Нормы регулирования могут требовать обязательных компенсационных выплат из системы частного медицинского страхования
 - Нидерланды (до 2006)
 - Предложения о реформировании в Германии
- Возможно предусмотреть регулирование системы частного медицинского страхования, направленное на расширение доступа и компенсацию последствий неблагоприятного отбора в отношении государственной системы. Однако это сопряжено со значительными затратами.



Финансовые стимулы для поставщиков медицинских услуг

- Предпочтение работе с пациентами, имеющими частную страховку, в значительной мере зависит от вознаграждения поставщикам услуг.
- Предпочтение работе с пациентами, имеющими частную страховку, весьма вероятно, если ...
 - ... имеются две параллельные (страховые) системы
 - ... поставщики услуг работают с пациентами, относящимися к обеим системам и...
 - ... зарабатывают на лечении «частных» пациентов больше , чем на работе с пациентами из государственной системы.



В заключение...

- Имеется несколько инструментов, позволяющих в условиях частного медицинского страхования повысить солидарность рисков и расширить его доступность.
- Если в отношении системы частного медицинского страхования действует жёсткое регулирование, направленное на то, чтобы повысить солидарность рисков, то такая система может очень сильно напоминать государственную программу.
- Вероятно, с точки зрения государственной политики эффективнее ввести или поддерживать государственную программу...
- ... вместо того, чтобы в течение длительного времени пытаться избавиться от частного медицинского страхования (Нидерланды) или потерпеть при этом неудачу (Германия).



Благодарю за внимание!

Дальнейшая информация:

Greß, S. (2007). "Private Health Insurance in Germany: Consequences of a Dual System."
Healthcare Policy 3(2): 29-37.